

ECCEDENZE 2025 / CORRESPONSIONE DEGLI INTERESSI 2026

PAX, FONDAZIONE COLLETTIVA BALANCE

Pax è organizzata sotto forma di società cooperativa e si impegna a tutelare gli interessi finanziari dei propri clienti e soci. La nostra attività è concepita per durare nel tempo, il che garantisce stabilità nella previdenza professionale. Il punto essenziale è la politica sostenibile delle eccedenze, che perseguiamo con coerenza da anni.

Ripartizione delle eccedenze 2025

Con le eccedenze 2025 viene sviluppato ulteriormente il sistema dell'attribuzione delle eccedenze. Il nuovo modello ripartisce le **eccedenze di rischio** in base al principio di causalità e tiene conto, oltre che dei casi di prestazione, anche della struttura per età e del grado di copertura complessiva. Si noti che le nuove disposizioni non influiscono sulle eccedenze di interessi.

Le principali novità concernenti l'eccedenza di rischio in sintesi:

- i contratti fino a 9 persone assicurate mantengono l'attuale eccedenza di rischio uniforme (5.00 per cento)
- i contratti a partire da 10 persone assicurate ricevono un'eccedenza di rischio basata sul principio di causalità in funzione dei parametri sopra indicati

Il nuovo modello per l'eccedenza di rischio prevede tassi compresi tra lo 0 e il 15.00 per cento

Nel sistema delle eccedenze di Pax si distingue tra margine di rischio e margine di interesse. Unitamente alla remunerazione di base, questa partecipazione alle eccedenze rappresenta l'importo della remunerazione media complessiva. Le eccedenze di interessi e di rischio sono accreditate, sulla base dell'avere di vecchiaia sovraobbligatorio e dei contributi di rischio, al 1° gennaio 2026 sull'avere di vecchiaia sovraobbligatorio della persona assicurata in franchi svizzeri.

- L'eccedenza di interesse per l'avere di vecchiaia sovraobbligatorio è dell'1.24 per cento.
- L'eccedenza di rischio, in caso di condizioni contrattuali vantaggiose, può arrivare fino al 15.00 per cento del contributo individuale di rischio.

Nell'insieme risulta così per il 2025 una remunerazione

complessiva dell'avere di vecchiaia sovraobbligatorio nella parte integralmente garantita pari in media all'1.60 per cento.

La remunerazione di base nella parte autonoma è stabilita sulla base del grado di copertura netto del pool e per il 2025 ammonta all'1.50 per cento. A ciò si aggiunge un interesse supplementare dello 0.10 per cento, cosicché l'interesse medio complessivo nella parte autonoma per il 2025 è pari all'1.60 per cento.

	Avere di vecchiaia obbligatorio			Avere di vecchiaia sovraobbligatorio		
	Interesse garantito	Eccedenza/interesse supplementare	Interesse complessivo medio	Interesse garantito	Eccedenza/interesse supplementare	Interesse complessivo medio
2024						
Parte integralmente assicurata	1.25 %	0.00 %	1.25 %	0.05 %	1.50 %	1.55 %
Parte autonoma	1.25 %	0.00 %	1.25 %	1.25 %	0.00 %	1.25 %
2025						
Parte integralmente assicurata	1.25 %	0.00 %	1.25 %	0.25 %	1.35 %	1.60 %
Parte autonoma	1.50 %	0.10 %	1.60 %	1.50 %	0.10 %	1.60 %
2026						
Parte integralmente assicurata	1.25 %	*	*	0.25 %	*	*
Parte autonoma	interesse di base mantello 1.75 %					

* sarà determinato alla fine del 2026